

নমিনীর আলোকচিত্র
(গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)

১০. নমিনীর সংক্রান্ত তথ্য :

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্তভাবে নিম্নোক্ত ব্যক্তিকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম।
আমি / আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/ আমরা এই মর্মে
আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/ আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ব্যাংক কোনভাবে দায়বদ্ধ হবে না।

নমিনীর স্বাক্ষর

:

নমিনীর নাম

:

জন্ম তারিখ/বয়স

পিতার নাম

:

মাতার নাম

:

স্বামী/স্ত্রীর নাম

:

নমিনীর স্থায়ী ঠিকানা

:

পেশা

:

হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

:

* (কোন অনিবাসীকে নমিনী করা হলে ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্য হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রন আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

১১. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসাবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রযোজনীয় তথ্য
সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার কর্তৃক পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত
হিসাবটি বৈধ অভিভাবক হিসেবে আমার স্বাক্ষরের পরিচালিত হবে।

ক. হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :

খ. অভিভাবকের নাম :

নাবালকের সাথে সম্পর্ক

(নাবালক এবং অভিভাবক-উভয়ের জন্যই "ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী" ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমই অভিভাবকের স্বাক্ষর করতে হবে।)

১২. অর্থের উৎস :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/ আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত
নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আপনার
চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করব।

১৩. ঘোষণা ও স্বাক্ষর :

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/ আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত
নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য। আপনার
চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করব।

আবেদনকারীর স্বাক্ষর

নাম

তারিখ

ব্যাকের ব্যবহারের জন্য

স্বাক্ষর :

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

হিসাব খোলার কর্মকর্তা

অনুমোদনকারী কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

পূবালী ব্যাংক লিমিটেড

সঞ্চয়ী হিসাবের নিয়মাবলী

- ১। (ক) প্রাপ্ত বয়স্ক সুস্থ মস্তিষ্কসম্পন্ন যে কোন ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ নিজ নামে বা যুগ্মভাবে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন। এরকম হিসাবের ক্ষেত্রে জমা অর্থ হিসাব খোলার সময় নির্দেশ অনুসারে তাঁকে বা উভয়কে বা তাঁদের সকলকে অথবা তাঁদের জীবিত ব্যক্তিবর্গকে প্রদান করা যাবে। অপ্রাপ্ত বয়স্কদের বেলায় অভিভাবক তাদের পক্ষে এ ধরনের হিসাব খুলতে পারবেন।
(খ) যে কোন ক্লাব, সমিতি এবং অনুরূপ কোন সংগঠন বা প্রতিষ্ঠানের নামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন।
(গ) যে কোন নিরক্ষর ব্যক্তি ও বর্তমানে প্রচলিত নিয়ম ধারা পূরণ সাপেক্ষে নিজ নামে সঞ্চয়ী হিসাব খুলতে পারবেন এবং এক্ষেত্রে কেবল আমানতকারীর ব্যক্তিগত উপস্থিতিতেই উক্ত হিসাব হতে টাকা উঠানো যাবে।
(ঘ) হিসাব খোলার সময়ে আমানতকারী ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ অথবা ক্লাব/প্রতিষ্ঠানের যথাযথ পরিচিতি প্রদান করতে হবে।
- ২। ব্যাংকের যে কোন শাখায় একই নামে একটি হিসাবের অধিক খোলা যাবে না, তবে এ বিধিনিষেধ পিতামাতা বা অভিভাবকদের তাঁদের অপ্রাপ্ত বয়স্ক সন্তানদের নামে একাধিক হিসাব খোলার ব্যাপারে কোন বাধা সৃষ্টি করবে না।
- ৩। প্রত্যেকটি হিসাবের জন্য একটি পৃথক নম্বর দেয়া হবে। উক্ত নম্বর প্রত্যেকবার হিসাব হতে টাকা উঠানো, টাকা জমা দেয়া এবং উক্ত হিসাব বিষয়ক কোন লেনদেন ও চিঠিপত্র আদান প্রদানের সময় উল্লেখ করতে হবে।
- ৪। একজন আমানতকারী তাঁর হিসাবে যতবার ইচ্ছা টাকা জমা দিতে পারবেন। 'বাহক বা আদেশ' চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার, ডিভিডেন্ড ওয়ারেন্ট, ইন্টারেস্ট ওয়ারেন্ট ইত্যাদির অর্থ সংগ্রহের দায়িত্ব ব্যাংক গ্রহণ করতে পারে। হিসাবে জমা দেয়ার পূর্বে সকল চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদি "রেখিত (ক্রস)" করে দিতে হবে।
- ৫। সঞ্চয়ী হিসাব খোলার জন্য প্রাথমিকভাবে ন্যূনতম ৫০০.০০ টাকা জমা দিতে হবে। জমাকৃত অর্থের পরিমাণ ৫০০.০০ টাকার কম হলে উক্ত হিসাব বন্ধ করে দেয়া যেতে পারে। উল্লেখ্য যে Incidental charge ৬ মাস অন্তর যথা জুন ও ডিসেম্বর ব্যাংকের নিয়ম ও নির্দেশ অনুযায়ী কর্তনযোগ্য।
- ৬। (ক) কেবলমাত্র ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত টাকা উঠানোর চেক বা স্লীপ দ্বারা টাকা উঠানো যাবে।
(খ) চেকবিহীন হিসাব হতে টাকা উঠানোর সময় যদি কোন কারণে জমাকারী ব্যক্তিগতভাবে উপস্থিত থাকতে না পারেন তবে সেক্ষেত্রে লেটার অব অথরিটির ভিত্তিতে টাকা তুলতে দেয়া যেতে পারে।
- ৭। একজন আমানতকারী তার সঞ্চয়ী হিসাব হতে সপ্তাহে মাত্র দু'বার টাকা উঠাতে পারবেন, যার প্রতিবারের অংক অনূন্য ৫০.০০ টাকা হতে হবে। এর জন্য শনিবার থেকে পরবর্তী বৃহস্পতিবারকে সপ্তাহ ধরা হবে।
- ৮। আমানতকারী প্রতি সপ্তাহে তার হিসাবে জমাকৃত অর্থের শতকরা ২৫ ভাগ, সর্বোচ্চ ১০,০০০.০০ টাকা পর্যন্ত উঠাতে পারবেন। যদি কোন আমানতকারী শতকরা ২৫ ভাগের অধিক অথবা ১০,০০০.০০ টাকার অধিক তাঁর হিসাব থেকে উঠাতে চান, তবে তাঁকে ৭ দিনের লিখিত নোটিশ ব্যাংকে জমা দিতে হবে।
- ৯। (ক) যদি কোন আমানতকারী তাঁর হিসাব থেকে বিনা নোটিশে তাঁর জমাকৃত অর্থ হতে সপ্তাহে দু'বারের অধিক বা তাঁর জমাকৃত অর্থের শতকরা ২৫ ভাগের অধিক অথবা ১০,০০০.০০ টাকার অধিক উঠান তবে সেক্ষেত্রে উক্ত হিসাবে ঐ মাসের জন্য কোন সুদ প্রদান করা হবে না।
(খ) যদি কোন আমানতকারী ক্রমাগত তাঁর হিসাব থেকে সপ্তাহে দু'বারের অধিক বা তাঁর জমাকৃত অর্থের শতকরা ২৫ ভাগের অধিক অথবা ১০,০০০.০০ টাকার অধিক উঠাতে থাকেন, সেক্ষেত্রে ব্যাংক ইচ্ছা করলে চলতি হিসাবের বেলায় প্রযোজ্য সার্ভিস চার্জ উক্ত হিসাবে ধার্য করতে পারবেন। এ ব্যবস্থা উপরে বর্ণিত সুদ রহিতকরণ ব্যবস্থার অতিরিক্ত বলে গণ্য করা হবে।
- ১০। কোন হিসাবে পর্যাপ্ত টাকার অভাবে এবং গ্রাহকের কোন ত্রুটির কারণে যদি কোন চেক ফেরত দেয়া হয়, তবে ব্যাংক ইচ্ছা করলে ১ম বার ফেরত প্রদানের জন্য ২৫.০০ এবং দ্বিতীয় বার ফেরতের জন্য ৫০.০০ টাকা করে জরিমানা আদায় করতে পারবেন।
- ১১। প্রত্যেক মাসের ৫ম দিনের শেষে এবং মাসের শেষ দিনের মধ্যবর্তী সর্বনিম্ন স্থিতির উপর ব্যাংক কর্তৃক ধার্যকৃত হারে দেয় সাধারণ সুদ প্রতি বৎসর জুন ও ডিসেম্বর মাসে আমানতকারীর হিসাবে জমা করা হবে। সঞ্চয়ী হিসাবে দশ লক্ষ টাকার অধিক অর্থের জমার জন্য কোন সুদ প্রদান করা হয় না।
- ১২। যদি কোন আমানতকারীর টাকা উঠানোর উপর নোটিশ প্রদান করে টাকা না উঠান তাহলে উক্ত টাকার উপর নোটিশ প্রদানের তারিখ থেকে কোন সুদ দেয়া হবে না, যদি না সময়মত ব্যাংককে পূর্বাঙ্কে উক্ত টাকা না উঠানোর ব্যাপারটি জানানো হয়।
- ১৩। কোন সঞ্চয়ী হিসাবে প্রতি ছয় মাসে দেয় সুদ ১০.০০ টাকার কম হলে তা ঐ হিসাবে জমা করা হবে না। সরকারী নির্দেশ মোতাবেক ব্যাংক সুদের অংক হতে লেভী, সার চার্জ, ভ্যাট ইত্যাদি কর্তন করতে পারবে।
- ১৪। যদি কোন আমানতকারী তাঁর সঞ্চয়ী হিসাব খোলার ছয় মাসের মধ্যে বন্ধ করতে চান, সেক্ষেত্রে পরিচালনার খরচা হিসাবে ৫০.০০ টাকা চার্জ কেটে নেয়া হবে। হিসাব বিবরণী ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে বিনামূল্যে প্রদান করা হবে কিন্তু একবারের অধিক হলে প্রতিপাতা ৫০.০০ টাকা হিসাবে আদায়যোগ্য।
- ১৫। ব্যাংকে সংরক্ষণের জন্য প্রত্যেক আমানতকারীকে নমুনা স্বাক্ষর দাখিল করতে হবে এবং সকল চেক/টাকা উঠানোর স্লিপ ও চিঠিপত্রাদিতে অবশ্যই প্রদত্ত নমুনা অনুযায়ী দস্তখত করতে হবে।
- ১৬। আমানতকারীর অনুরোধে বিনা খরচে ব্যাংকের এক শাখা হতে এ ব্যাংকের অন্য যে কোন শাখায় হিসাব স্থানান্তর করা যেতে পারে, তবে এক্ষেত্রে ব্যাংক আমানতকারী থেকে প্রকৃত ডাক মাণ্ডল আদায় করবে।
- ১৭। ব্যাংকের নিকট কোন হিসাব সন্তোষজনক বলে প্রতীয়মান না হলে, ব্যাংক সেক্ষেত্রে কোন কারণ দর্শানো ব্যতিরেকে
(ক) নতুন চেক ফরম সরবরাহ করতে অস্বীকৃতি অথবা (খ) সংশ্লিষ্ট হিসাব বন্ধ করে দেয়ার অধিকার সংরক্ষণ করে।
- ১৮। সঞ্চয়ী হিসাবকে কোন অবস্থাতেই চলতি হিসাবের মত ব্যবহার করা চলবে না।
- ১৯। সঞ্চয়ী হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং আইন-২০০২, মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ অর্ডিন্যান্স-২০০৮, সন্ত্রাস বিরোধী অধ্যাদেশ-২০০৮ এবং ব্যাংক কোম্পানী আইন-১৯৯১ এর সংশ্লিষ্ট ধারাসমূহ প্রযোজ্য হবে।
- ২০। উপরে উল্লেখিত শর্তসমূহে রাজী সাপেক্ষে সঞ্চয়ী হিসাব খোলা হয়।

আমি/আমরা উপরে বর্ণিত নিয়মাবলী ও শর্তসমূহ যথাযথভাবে পরিপালন/মেনে চলার অঙ্গীকারাবদ্ধ হলাম।



পূবালী ব্যাংক লিমিটেড

শাখা

আলোকচিত্র

হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।

তারিখ :

হিসাব নম্বর

গ্রাহক আই.ডি. নম্বর

১. গ্রাহকের নাম :

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন) :

১ম আবেদনকারী ২য় আবেদনকারী ৩য় আবেদনকারী ডাইরেক্টর অংশীদার

নাবালক অভিভাবক এ্যাটর্নী হোল্ডার সিগনেটরিজ অন্যান্য

৩. পিতার নাম :

৪. মাতার নাম :

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম :

৬. জাতীয়তা :

৭. জন্ম তারিখ :

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) : পুরুষ মহিলা

৯. পেশা (পদবীসহ) :

১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :

১১. পাসপোর্ট নম্বর (যদি থাকে) :

১২. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :

১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) :

১৪. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) :

১৫. স্থায়ী ঠিকানা :

১৬. পেশাগত ঠিকানা :

১৭. যোগাযোগ : টেলিফোন : বাসা : অফিস :

মোবাইল : ই-মেইল :

ফ্যাক্স :

১৮. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্য :

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) : ১।

২।

১৯. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন) : রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ব্যাংক গাইডলাইন্স ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করবে)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :
(ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের ধরণ :
৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :
৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :
৫. ব্যবসায়ের প্রকৃতি এবং তহবিলের উৎস :
৬. তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে এবং ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকল্পে ব্যবসায়ের প্রকৃতি বিশদভাবে উল্লেখকরতঃ ব্যবসায়ের সাথে লেনদেনের পরিমাণ সামঞ্জস্যপূর্ণ কি-না তা বর্ণনা করতে হবে :

৭. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :

৮. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৯. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. টি আই এন ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১৩. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১৪. অনাবাসী (Non-residence) এবং বিদেশীদের হিসাব খোলার কারণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়া। ভিসার প্রকৃতি [আবাসিক/কাজ (Work)]

১৫. গ্রাহক কি করেন/প্রতিষ্ঠানটি কি ধরণের ব্যবসায়ে নিয়োজিত রয়েছে?

ক্রমিক নং	প্রকৃতি	রিস্ক লেভেল	স্কোর
০১	জুয়েলারী/স্বর্ণের ব্যবসা	উচ্চ	৫
০২	মানি চেঞ্জার / কুরিয়ার সার্ভিস এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৩	রিয়েল এস্টেট এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৪	নির্মাণ প্রকল্প প্রমোটার	উচ্চ	৫
০৫	অফসোর কর্পোরেশন	উচ্চ	৫
০৬	চিত্রকলা/ এন্টিকের ডিলার	উচ্চ	৫
০৭	রেষ্টোরা/ বার/নাইট ক্লাব/আবাসিক হোটেল এর মালিক	উচ্চ	৫
০৮	আমদানী / রপ্তানী এজেন্ট	উচ্চ	৫
০৯	নগদ অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী (মাসে ২৫ লক্ষ টাকার)	উচ্চ	৫
১০	শেয়ার/স্টক ডিলার	উচ্চ	৫
১১	জনশক্তি রপ্তানী ব্যবসা	উচ্চ	৫
১২	বিভিন্ন অবস্থানে কার্যক্রম	উচ্চ	৫
১৩	চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	উচ্চ	৫
১৪	অস্ত্রের ব্যবসা	উচ্চ	৫
১৫	মোবাইল ফোন অপারেটর	উচ্চ	৫
১৬	বার্ষিক ১কোটি টাকার অধিক অর্থ লগ্নীকারী ব্যবসায়ী	উচ্চ	৪
১৭	ট্রাভেল এজেন্ট	উচ্চ	৪
১৮	পরিবহন অপারেটর	মধ্যম	৩
১৯	অটোডিলার (রিকভিশন গাড়ী)	মধ্যম	৩
২০	লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানী	মধ্যম	৩
২১	ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট	মধ্যম	৩
২২	ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সী	মধ্যম	৩
২৩	ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা	মধ্যম	৩

২৪	বিনোদনকারী প্রতিষ্ঠান/পার্ক	মধ্যম	৩
২৫	মোটর পার্টস এর ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৬	তামাক ও সিগারেটের ব্যবসা	মধ্যম	৩
২৭	অটো প্রাইমারী (নতুন গাড়ী)	নিম্ন	২
২৮	দোকানের মালিক (খুচরা)	নিম্ন	২
২৯	ব্যবসা -এজেন্ট	নিম্ন	২
৩০	ক্ষুদ্র ব্যবসায়ী (বার্ষিক টার্নওভার ৫০ লক্ষ টাকার নীচে)	নিম্ন	২
৩১	স্বউদ্যোগী পেশাজীবী	নিম্ন	২
৩২	কর্পোরেট কাস্টমার	নিম্ন	২
৩৩	বাড়ী নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	নিম্ন	২
৩৪	কম্পিউটার/মোবাইল ফোনের ডিলার	নিম্ন	২
৩৫	সফটওয়্যার ব্যবসা	নিম্ন	১
৩৬	উৎপাদনকারী (অস্ব ব্যতীত)	নিম্ন	১
৩৭	চাকুরী হতে অবসরগ্রহণকারী	নিম্ন	০
৩৮	চাকুরী	নিম্ন	০
৩৯	ছাত্র	নিম্ন	০
৪০	গৃহিনী	নিম্ন	০
৪১	কৃষিজীবী	নিম্ন	০
৪২	অন্যান্য (ধরন অনুসারে ব্যাংক রিস্ক স্কোর প্রদান করবে)		

(১৬ থেকে ২১ নম্বর টেবিলে শ্রেণীর উর্ধ্বসীমা একই শ্রেণীতে বিবেচিত হবে। উদাহরণ : ৫০ লক্ষ টাকা ০-৫০ শ্রেণীভুক্ত হবে)

১৬. গ্রাহকের নীট সম্পদের (Net Worth) পরিমাণ :

পরিমাণ (টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
১-৫০ লক্ষ	নিম্ন	০
৫০ লক্ষ - ২ কোটি	মধ্যম	১
>২ কোটি	উচ্চ	৩

১৭. হিসাব খোলার ধরণ :

ধরণ	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
রিলেশনশীফ ম্যানেজার/শাখা কর্তৃক	নিম্ন	০
ডাইরেক্ট সেলস এজেন্ট কর্তৃক	মধ্যম	১
ইন্টারনেট	উচ্চ	৩
অযাচিত/স্বপ্রণোদিতভাবে	উচ্চ	৩

১৮. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের পরিমাণ (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০	০-৫	নিম্ন	০
১০-৫০	৫-২০	মধ্যম	১
>৫০	>২০	উচ্চ	৩

১৯. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেভেল	রিস্ক রেটিং
০-১০০	০-২০	নিম্ন	০
১০০-২৫০	২০-৫০	মধ্যম	১
>২৫০	>৫০	উচ্চ	৩

২০. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের পরিমাণ :

চলতি হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেন (লক্ষ টাকায়)	রিস্ক লেবেল	রিস্ক রেটিং
০-১০	০-২	নিম্ন	০
১০-২৫	২-৭	মধ্যম	১
>২৫	>৭	উচ্চ	৩

২১. গ্রাহকের অনুমিত মাসিক নগদ লেনদেনের সংখ্যা :

চলতি হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	সঞ্চয়ী হিসাবে লেনদেনের সংখ্যা	রিস্ক লেবেল	রিস্ক রেটিং
০-১৫	০-৫	নিম্ন	০
১৫-৩০	৫-১০	মধ্যম	১
>৩০	>১০	উচ্চ	৩

২২. সার্বিক ঝুঁকি নিরূপণ :

রিস্ক লেবেল	রিস্ক রেটিং
>=১৪	উচ্চ
<১৪	নিম্ন

মন্তব্য :

(রিস্ক রেটিং ১৪ এর কম হলেও কারণ উলে-খপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

২৩. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) যাচাই করা হয়েছে কিনা ?

২৪. উত্তর হ্যাঁ হলে কিভাবে যাচাই করা হয়েছে ?

২৫. পলিটিক্যালি এক্সপোজড পারসনস্ (চউচং) : (এ.এম.এল. সার্কুলার-১৪ অনুসারে)

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না ? হ্যাঁ / না

খ. সম্পদের উৎস :

গ. গ্রাহকের সংগে মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে: হ্যাঁ / না

প্রস্তুতকারী : (হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজার)	পর্যালোচনাকারী : (শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা অপারেশন প্রধান)
স্বাক্ষর :	স্বাক্ষর :
নাম :	নাম :
পদবী :	পদবী :
তারিখ :	তারিখ :

২৬. হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ কবে Review & Update করা হয়েছে ?

Review & Update কারী কর্মকর্তার নাম :

স্বাক্ষর :

নাম :

তারিখ :

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :
(বিশেষ স্কিম/স্থায়ী আমানতের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ :

৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :

৪. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :

৫. তহবিলের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৬. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এবং ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি) :

৭. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৮. ভোটার আইডি কার্ড নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৯. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. টি আই এন ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১৩. গ্রাহক কি করেন?

গ্রাহকের পেশা বিস্তারিত বর্ণনা করুন :

মন্তব্য (যদি থাকে) :

(* এই অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে মন্তব্য করা যেতে পারে)

হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজারের স্বাক্ষর (সীলসহ)

নাম

তারিখ

অনুমোদনকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষর (সীলসহ)

নাম

তারিখ

সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) :

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের ধরণ :

৩. হিসাব বা সূত্র (Reference) নম্বর :

বিবরণ	লেনদেনের সংখ্যা (মাসিক)	সর্বোচ্চ লেনদেনের অঙ্ক (প্রতিটি লেনদেনের)	মোট পরিমাণ (মাসিক)
জমা :			
নগদ জমা (অনলাইনসহ) ট্রান্সফার / ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে জমা ফরেন রেমিট্যান্স জমা রপ্তানী হতে আয় অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য জমা			
উত্তোলন :			
নগদ উত্তোলন (অনলাইনসহ/এ.টি.এমসহ) ট্রান্সফার / ইন্সট্রুমেন্ট এর মাধ্যমে পরিশোধ ফরেন রেমিট্যান্স উত্তোলন আমদানী ব্যয় বাবদ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে)			
মোট সম্ভাব্য উত্তোলন			

৪. লেনদেনকৃত অর্থের উৎস :

আমি/আমরা নিম্নস্বাক্ষরকারী (গণ) এ মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা আমার/প্রতিষ্ঠানের স্বাভাবিক প্রকৃত লেনদেন। আমি/আমরা আরো নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, প্রয়োজনবোধে আমি/আমরা সম্ভাব্য লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন / হালনাগাদ করব।

স্বাক্ষর :

স্বাক্ষর :

নাম :

নাম :

পদবী :

পদবী :

তারিখ :

তারিখ :